



STRATEGIA INFORMACYJNA
Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

SPIS TREŚCI

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Cel i zakres strategii | 5 |
| 2. | Zasady strategii informacyjnej | 7 |
| 3.1. | Zakres ujawnianych informacji | 7 |
| 3.2. | Częstotliwość i termin ogłaszania | 10 |
| 3.3. | Środki i forma ujawnianych informacji | 10 |
| 3.4. | Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji | 10 |
| 3.5. | Zasady weryfikacji strategii informacyjnej | 11 |

Definicje

Słownik pojęć i skrótów stosowanych w Strategii informacyjnej Santander Bank Polska S.A.

| | |
|-------------------------|--|
| Bank/ Santander Bank | Santander Bank Polska S.A. |
| Grupa kapitałowa | Jednostka dominująca (Santander Bank Polska S.A.) wraz ze wszystkimi jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi |
| Strategia | Niniejsza Strategia informacyjna w zakresie ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu przez Santander Bank Polska S.A. |
| CRR | Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami. Późniejsze zmiany do rozporządzenia obejmują CRR II, CRR 'quick fix' |
| CRR II | Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 |
| CRR 'quick fix' | Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 |
| CRD IV | Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE |
| Rozporządzenie 2021/637 | Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 |

| | |
|--|---|
| Rozporządzenie 2019/630 | Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 roku zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
| Wytyczne EBA | Przepisy wykonawcze do Rozporządzenia CRR i wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w przedmiocie Strategii, w tym w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| Rekomendacja H | Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, kwiecień 2017r. |
| Rekomendacja M | Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, styczeń 2013r. |
| Rekomendacja P | Rekomendacja P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, marzec 2015r. |
| Rekomendacja Z | Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, październik 2020r. |
| Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym | Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. |
| EUNB/ EBA | Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. European Banking Authority) |
| Ryzyka ESG | Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ang. Environmental, Social and Corporate Governance). |

1. Cel i zakres strategii

Niniejszy dokument przedstawia strategię informacyjną Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w świetle wymagań:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 roku zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych;
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;
- Wytycznych EBA/GL;
- Ustawy Prawo Bankowe;
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, kwiecień 2017r.;
- Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, styczeń 2013r.;
- Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, marzec 2015r.;
- Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, z października 2020r.;
- innych rozporządzeń lub wytycznych wprowadzonych na potrzeby poszczególnych artykułów zawartych w części ósmej CRR.

Celem ujawniania informacji wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., jest udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka Banku.

Bank jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, która ma istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawnia informacje na poziomie skonsolidowanej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., zgodnie z art. 13 rozporządzenia (UE) Nr 575/2013.

Bank ujawnia informacje o podmiotach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku Santander Bank Polska S.A. oraz podaje informacje o podmiotach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej, które są wyłączone z procesu konsolidacji dla celów konsolidacji ostrożnościowej.

Niniejsza Strategia Informacyjna reguluje następujące kwestie:

- Zakres ujawnianych informacji
- Częstotliwość publikacji i terminy ujawniania
- Środki ujawniania informacji
- Zasady zatwierdzania, weryfikacji informacji podlegającej ujawnieniu oraz oceny czy uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka
- Zasady weryfikacji i uchwalania Strategii Informacyjnej

2. Zasady strategii informacyjnej

3.1. Zakres ujawnianych informacji

W celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, Bank ujawnia informacje zgodnie z zapisami art.13 Rozporządzenia nr 575/2013 z późniejszymi zmianami oraz innymi wytycznymi/ rozporządzeniami w nich wskazanymi, które zostały wymienione w pkt.2 niniejszych wytycznych.

Bank podaje do wiadomości publicznej informacje w zakresie wymienionym w art. 431 CRR z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

1. W odniesieniu do funduszy własnych:

- pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń w odniesieniu do funduszy własnych oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym;
- opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank;
- pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;
- oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji:
 - każdego filtru ostrożnościowego;
 - każdego odliczenia;
 - pozycji nieodliczonych;
- opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;
- informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
- informacje na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych.

2. W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych Bank ujawnia m.in:

- skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Banku;
- w przypadku ekspozycji objętych metodą standardową tj. metodą obecnie wykorzystywaną przez Bank, do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem podaje się 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji;
- łączną kwotę wymogów w zakresie poszczególnych ryzyk;
- informacje o współczynnikach kapitałowych;

- bank obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia ekspozycje przypisane do każdej kategorii i każdej wagi ryzyka.

3. W odniesieniu do polityki w zakresie wynagrodzeń, odpowiednich kategorii pracowników:

W odniesieniu do polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank ujawnia m.in. następujące informacje:

- informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami;
- informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
- najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
- informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
- główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń;
- zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
- zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:
 - wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących;
 - wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki;
 - płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności;

- kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby.

W celu spełnienia kompletnych wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) 575/2013, Rozporządzeniu (UE) 2021/637 oraz rekomendacji lokalnego nadzoru, Bank publikuje inne uznane za istotne informacje, w tym m.in.:

- informacje dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta;
- kwoty bufora antycyklicznego oraz rozkładu geograficznego ekspozycji kredytowych mający znaczenie dla obliczania bufora antycyklicznego;
- inne bufory kapitałowe Banku o których mowa w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym;
- charakterystyki ryzyka kredytowego w tym: definicji pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości, kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, struktury ekspozycji według: klas ekspozycji, terminów zapadalności, wag ryzyka, branż oraz typu kontrahenta, kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty;
- strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- wykorzystanie ocen zewnętrznych agencji ratingowych;
- zasady przypisywania wag ryzyka dla portfela kredytowego;
- dźwignię finansową wraz z opisem procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- sekurytyzację;
- ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane;
- techniki ograniczenia ryzyka kredytowego;
- informacje dotyczące ryzyka operacyjnego pod warunkiem, że ich ujawnienie nie zagraża bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku;
- ekspozycje na ryzyko rynkowe;
- informacje w zakresie aktywów obciążonych oraz aktywów wolnych od obciążeń;
- informacje odnośnie maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym;
- informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów, obejmujące informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie;

- informacje dotyczące ryzyk ESG.

3.2. Częstotliwość i termin ogłaszania

Bank ogłasza wymienione informacje co najmniej raz do roku – termin publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

Pełna informacja w powyżej wymienionym zakresie ujawniana jest wg stanu na koniec okresu rozliczeniowego (koniec roku).

Informacja śródroczna ujawniana jest w postaci skróconej, półroczna jako osobny dokument, kwartalna w sprawozdaniu finansowym.

3.3. Środki i forma ujawnianych informacji

Ogłaszanie informacji odbywa się w formie elektronicznej, na stronie internetowej Banku w sekcji relacje inwestorskie -> [Adekwatność kapitałowa](#).

Bank publikuje informacje z wykorzystaniem wzorców określonych w dedykowanych im rozporządzeniach i wytycznych, zgodnie z przepisami CRR. Ogłaszane informacje będą prezentowane w językach polskim i angielskim. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., do którego odwołują się zapisy w publikowanym przez Bank dokumencie ujawnień, zamieszczone jest na stronie internetowej Banku w sekcji relacje inwestorskie: [Santander.pl/Sprawozdanie-finansowe](#).

3.4. Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji

Ujawniane informacje na temat adekwatności kapitałowej dotyczące Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. podlegają niezależnej ocenie i weryfikacji. Weryfikację przeprowadza niezależna jednostka wewnętrzna lub podmiot zewnętrzny uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Jednostka uprawniona do przeprowadzenia oceny i weryfikacji informacji na temat adekwatności kapitałowej sporządza pisemną opinię wraz z raportem oceniającym poprawność i rzetelność ogłaszanych informacji.

Opinia z badania powinna w szczególności stwierdzać, czy ogłaszana przez Bank informacja:

- Została sporządzona poprawnie w oparciu o:
 - rzeczywisty stan wyników kalkulacji wymogów kapitałowych;
 - rzeczywisty stan ksiąg rachunkowych Banku.

- Przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie istotne dla oceny ponoszonego przez Bank ryzyka informacje, w szczególności określa czy:
 - informacje zawarte w raporcie obejmują wszystkie istotne dane o profilu ryzyka na jakie jest narażony Bank z uwzględnieniem skali i złożoności operacji i zaangażowania Banku w sektory i rynki finansowe;
 - ujawniane dane finansowe są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.
- Jest zgodna co do formy i treści z wymaganiami wynikającymi z rozporządzenia (UE) Nr 575/2013 oraz formularzy w nim wskazanych.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. roku przed ich publikacją zatwierdza:

- Komitet Ujawnień w celu weryfikacji rzetelności i przejrzystości przedstawionej informacji finansowej;
- Komitet Kapitałowy w celu weryfikacji istotności oraz kompletności informacji w zakresie oceny adekwatności i dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka;
- Zarząd Banku;
- Rada Nadzorcza.

3.5. Zasady weryfikacji strategii informacyjnej

Zasady strategii informacyjnej Banku ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

W ramach procesu weryfikacji strategii informacyjnej ocenie podlegają w szczególności

- zakres i szczegółowość ogłaszanych informacji w kontekście profilu działalności Banku, skali operacji, zakresu wykonywanych czynności, działalności w innych krajach, zaangażowaniu sektorowym, skali operacji na międzynarodowych rynkach finansowych oraz innych istotnych czynników które mogą mieć wpływ na adekwatność kapitałową banku;
- częstotliwość, sposób i terminy publikacji informacji;
- określenie jednostek organizacyjnych, zgodnie z regulaminami odpowiedzialnymi za ocenę adekwatności ujawnianych informacji i kompletności w zakresie oceny profilu ryzyka

Strategia Informacyjna Banku podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.